

CÓMO MEJORAR EL FLUJO DE EFECTIVO A TRAVÉS DE LOS IMPUESTOS

CONFERENCISTA : CARLOS FELIPE MOYANO REINA





INCENTIVOS TRIBUTARIOS PARA EL EMPRESARIO



DEDUCCIONES

...RELACIÓN DE CAUSALIDAD



Las deducciones requieren tener relación de causalidad con las actividades productoras de renta (conjunto de actividades, tareas, rutinas operaciones y bienes que se tienen para **producir, vender, prestar servicios**, es decir, para desarrollar la empresa).

LOS GASTOS SON **EL ANTECEDENTE NECESARIO** (CAUSA) para **PRODUCIR EL INGRESO** (EFECTO).

Existe relación de causalidad **directa** : gastos en que se incurren para generar los ingresos, por ejemplo: pagos laborales de la planta, servicios públicos, arrendamientos)

Relación de causalidad **indirecta**: su realización no produce un impacto evidente y cierto frente a los ingresos, por ejemplo : pagos a revisor fiscal, pagos laborales a empleados de administración, honorarios a asesores, pago de impuestos



**ARTICULO 8 LEY 111 - ARTÍCULO 158-3 E.T. :
DEDUCCIÓN
POR INVERSIÓN EN ACTIVOS FIJOS.**

A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2007, LAS PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS CONTRIBUYENTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA, PODRÁN DEDUCIR EL **40 %** DEL VALOR DE LAS INVERSIONES EFECTIVAS REALIZADAS SÓLO EN ACTIVOS FIJOS REALES PRODUCTIVOS.



ACTIVO FIJO REAL PRODUCTIVO

SON LOS BIENES TANGIBLES QUE SE ADQUIEREN PARA FORMAR PARTE DEL PATRIMONIO, PARTICIPAN DE MANERA DIRECTA Y PERMANENTE EN LA ACTIVIDAD PRODUCTORA DE RENTA DEL CONTRIBUYENTE Y SE DEPRECIAN O AMORTIZAN FISCALMENTE.

INTERPRETACIÓN DECRETO 4980



Según el Decreto Reglamentario 4980 de Diciembre 27/07, la UTILIDAD que no genera renta ni ganancia ocasional, queda así :

- Renta líquida gravable**
- (+) Ganancia ocasional gravable**
- (-) Impuesto básico de renta**
- (-) Impuesto de ganancia ocasional**
- (+) Dividendo recibido como ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional**
- (+) Deducción especial por activos productivos**



EJERCICIO (ACTIVOS FIJOS REALES PRODUCTIVOS)

	CONTABLE	FISCAL
Utilidad	4.000	5.000
Deducción especial		3.000
Renta presuntiva		2.500
Base		2.500
Impuesto	<u>825</u>	<u>825</u>
	3.175	

Entonces (Art.49 E.T)

Renta líquida gravable :	2.500
Impuesto	<u>825</u>
TOTAL	1.675
Más Deducción Especial	<u>1.500</u>
DIVIDENDOS NO GRAVADOS	3.175
DEDUCCIÓN DIFERIDA	1.500

TRIBUTOS DEDUCIBLES



A PARTIR DEL 2007 , SE RECONOCE LA DEDUCCION DEL 100% DE LOS IMPUESTOS QUE SE PAGARON DURANTE EL AÑO GRAVABLE POR CONCEPTO DE :

- INDUSTRIA Y COMERCIO
- AVISOS Y TABLEROS
- PREDIAL
- GRAVÁMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS (25 %)

PARA QUE ESTA DEDUCCIÓN SEA ACEPTADA ES NECESARIO QUE LOS IMPUESTOS TENGAN RELACIÓN DE CAUSALIDAD CON LA ACTIVIDAD ECONÓMICA Y QUE EFECTIVAMENTE SE HAYAN PAGADO.



DEDUCCIÓN DE GASTOS FINANCIEROS



-
- LOS INTERESES QUE SE CAUSEN A ENTIDADES VIGILADAS POR LA SUPERBANCARIA , **SON DEDUCIBLES EN SU TOTALIDAD.**
 - DENTRO DE LOS GASTOS FINANCIEROS ESTÁN INCLUIDOS, ADEMÁS DE LOS INTERESES , TODA DEDUCCION O COSTO QUE SE PAGUE A TÍTULO DE INTERESES, CORRECCIÓN MONETARIA , DIFERENCIA EN CAMBIO , COMISIONES CAUSADAS EN EL PAÍS O EN EL EXTERIOR.

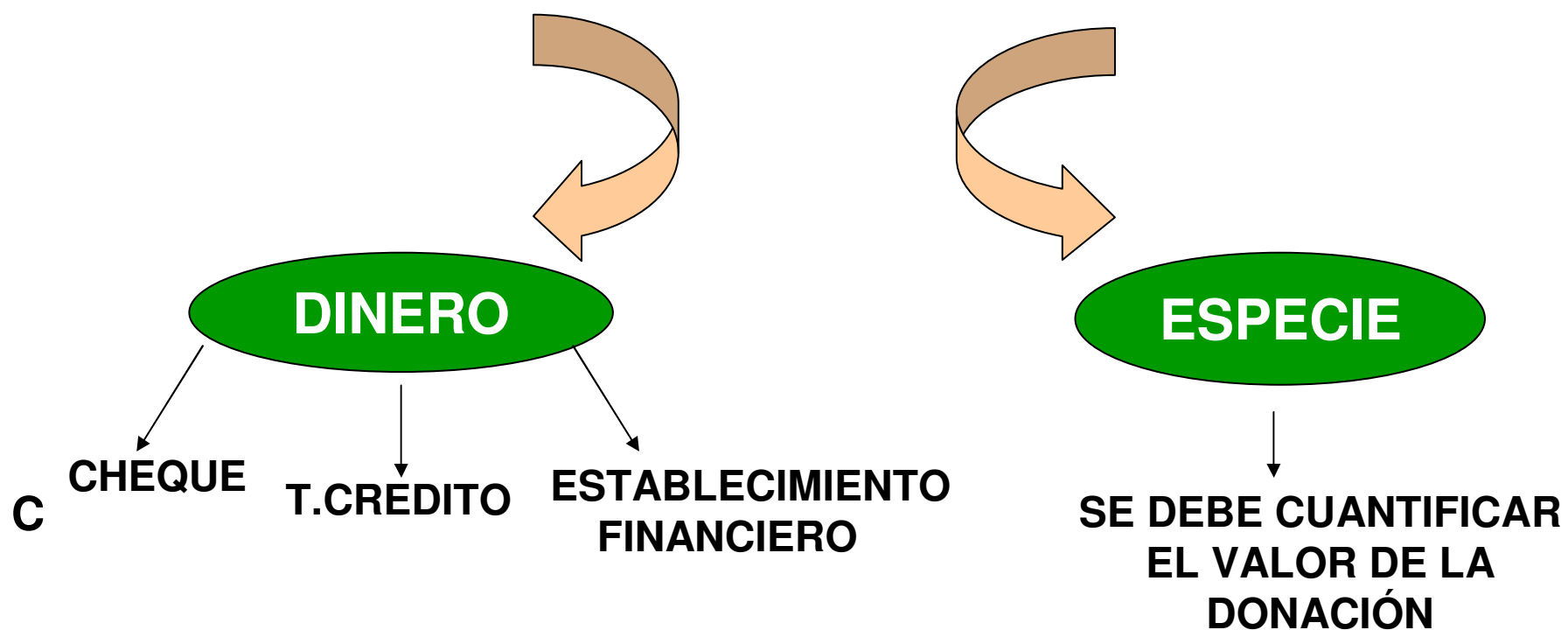


DEDUCCIÓN POR DONACIONES

(Art. 125 E.T.)



2. FORMA DE LA DONACIÓN



3. CERTIFICACIÓN



- ✓ PARA HACER EFECTIVA LA DEDUCCIÓN POR DONACIÓN, SE REQUIERE QUE LA ENTIDAD DONATARIA EXPIDA UNA CERTIFICACIÓN ACLARANDO LA CLASE DE DONACIÓN QUE HACE.
- ✓ DEBE IR FIRMADA POR EL REVISOR FISCAL O CONTADOR , DETERMINANDO LA FORMA DE DONACIÓN, EL MONTO Y SU DESTINACIÓN
- ✓ SE REQUIERE QUE LA ENTIDAD SELECCIONADA PARA HACERLE LA DONACIÓN, DEBE TENER PERSONERÍA JURÍDICA, ESTAR SOMETIDA A VIGILANCIA OFICIAL Y DEBE HABER PRESENTADO LA DECLARACIÓN DE INGRESOS Y PATRIMONIO DEL AÑO INMEDIATAMENTE ANTERIOR AL DE LA DONACIÓN.

LIMITACIONES AL VALOR DEDUCIBLE



ENTIDAD O PERSONA JURÍDICA

LÍMITE AL VALOR DEDUCIBLE

Asociaciones, Corporaciones y Fundaciones sin ánimo de lucro	Valor de la donación sin exceder del 30 % de la renta líquida del donante determinada antes de restar el valor de la donación
Partidos o movimientos políticos aprobados por el consejo nacional electoral	IDEM
No contribuyentes del Art. 22 del E.T.	IDEM
Corporación Gustavo Matamoros y organizaciones dedicadas a la defensa de los derechos humanos(Art.126-2ET)	125 % del valor de la donación, sin exceder del 30% de la renta líquida del donante, determinada antes de restar el valor de la donación
Para adelantar proyectos de inversión agroindustrial	125 % del valor de la donación, sin exceder del 20 %, idem anterior
Centros de investigación reconocidos por Colciencias	IDEM
Fondos mixtos de promoción de cultura, deporte, artes. ICBF. Educación superior	El valor de la donación



DEDUCCIONES ESPECIALES POR INVERSIONES



- EL CONTRIBUYENTE QUE REALICE DIRECTAMENTE INVERSIONES EN **NUEVAS PLANTACIONES** DE REFORESTACIÓN, DE COCO, DE PALMAS DE ACEITE, DE CAUCHO, DE OLIVO, DE CACAO, DE ÁRBOLES FRUTALES, TIENEN DERECHO A **DEDUCIR DE SU RENTA EL VALOR DE DICHAS INVERSIONES**, SIN EXCEDER EL 10 % DE LA RENTA LÍQUIDA DEL CONTRIBUYENTE QUE HIZO LA INVERSIÓN.
- **POR AMORTIZACIÓN EN EL SECTOR AGROPECUARIO : SERÁN DEDUCIBLES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA, LAS INVERSIONES EN CONSTRUCCIÓN Y REPARACIÓN DE VIVIENDAS EN EL CAMPO PARA BENEFICIO DE LOS TRABAJADORES.**
- **INVERSIONES REALIZADAS PARA TRANSPORTE AÉREO : LAS AEROLÍNEAS PRIVADAS QUE INCREMENTEN SUS VUELOS SEMANALES A ZONAS APARTADAS DEL PAÍS, PODRÁN DEDUCIR DE SU RENTA BRUTA EL VALOR DE LAS INVERSIONES. DICHA DEDUCCIÓN NO PODRÁ EXCEDER DEL 15 % ANUAL DE LA RENTA LÍQUIDA DEL CONTRIBUYENTE**



-
- **INVERSIONES EN CENTROS DE RECLUSIÓN** : SE PODRÁ DEDUCIR DE LA RENTA BRUTA EL VALOR DE LAS NUEVAS INVERSIONES REALIZADAS EN EL PERÍODO GRAVABLE, EN CENTROS DE RECLUSIÓN, SIEMPRE QUE SEAN PARA DESARROLLAR PROGRAMAS DE TRABAJO Y EDUCACIÓN PARA LOS INTERNOS. EL VALOR A DEDUCIR NO PODRÁ EXCEDER DEL 15 % ANUAL DE LA RENTA LIQUIDA DEL CONTRIBUYENTE CALCULADA ANTES DE APLICAR LA DEDUCCIÓN.
 - **INVERSIÓN EN LIBRERÍAS** : LA INVERSIÓN QUE SE REALICE PARA APERTURA O ENSANCHE DE NUEVAS LIBRERÍAS, CUYA ACTIVIDAD SEA EXCLUSIVA DE VENTA DE LIBROS, REVISTAS SERIADOS DE CARÁCTER CIENTÍFICO O CULTURAL. EL VALOR DE LA DEDUCCIÓN NO PUEDE EXCEDER DEL 100 % DEL IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS.



DEDUCCIÓN POR LEASING

SISTEMAS DE LEASING



LEASING OPERATIVO	LEASING FINANCIERO
<ul style="list-style-type: none">✓ LA TOTALIDAD DEL CANON DE ARRENDAMIENTO ES DEDUCIBLE DE RENTA.✓ APLICA PARA CONTRATOS DE INMUEBLES CON PLAZO IGUAL O SUPERIOR A 60 MESES.✓ CONTRATOS SOBRE MAQUINARIA EQUIPO, MUEBLES Y ENSERES DE PLAZO IGUAL O SUPERIOR A 36 MESES.✓ CONTRATOS SOBRE VEHÍCULOS Y EQUIPOS DE CÓMPUTO DE PLAZO IGUAL O SUPERIOR A 24 MESES.	<ul style="list-style-type: none">➤ APLICA PARA CONTRATOS QUE TENGAN UN PERÍODO INFERIOR AL SEÑALADO POR EL SISTEMA OPERATIVO.➤ CONTRATOS DE LEASE-BACK Ó RETROARRIENDO, ES DECIR, CONTRATOS EN LOS QUE UN SUJETO LE VENDE A LA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL EL ACTIVO, PARA LUEGO TOMÁRSELO EN ARRIENDO FINANCIERO.➤ CONTRATOS SOBRE TERRENOS.➤ DENTRO DE LOS CONTRATOS, SE DEBE DESCOMPONER EL VALOR DEL CÁNON DE ARRENDAMIENTO, EN LA PARTE QUE CORRESPONDE A ABONO DE CAPITAL Y LA PARTE QUE CORRESPONDA A INTERESES O COSTO FISCAL. <u>EJERCICIO</u>



POR PRESTACIONES SOCIALES

SALARIOS

**DEDUCCIÓN POR
PAGOS LABORALES**

APORTES



CONTRATACIÓN DE TRABAJADORES CON LIMITACIONES FÍSICAS (Ley 361/97 Art.31) (Norma relacionada Art. 108 E.T.)

Los empleadores que ocupen trabajadores con limitación no inferior al 25 % comprobada y que estén obligados a presentar declaración de renta, tienen derecho a **deducir de la renta el 200 %** del valor de los salarios y prestaciones sociales pagados durante el año o periodo gravable a los trabajadores con limitación mientras ésta subsista.



DEDUCCIÓN POR SALARIOS DE PERSONAS EN CAUTIVERIO (Ley 986/2005. Art.21)

Los empleadores que paguen salarios, durante el cautiverio, a sus empleados víctimas del secuestro, tendrán derecho a deducir de su renta el 100 % de los salarios pagados en el respectivo año.



DEDUCCIÓN POR PAGOS A VIUDAS Y HUÉRFANOS DE MIEMBROS DE LAS FUERZAS ARMADAS, MUERTOS EN COMBATE, SECUESTRADOS O DESAPARECIDOS (Art 108-1 E.T.)

Los contribuyentes obligados a presentar declaración de renta, tienen derecho a **deducir de la renta el 200 %** del valor de los salarios y prestaciones sociales pagados durante el año o periodo gravable, a las viudas del personal de la fuerza pública o los hijos de los mismos, mientras sostengan el hogar.

LA DEDUCCIÓN MÁXIMA POR CADA PERSONA, ESTARÁ LIMITADA A \$ 14.495.000 (610 UVT)



TIPS CIERRE CONTABLE

VERIFICACIÓN DE LIBROS DE COMERCIO



Los libros de comercio (Diario, Mayor y Balances, Inventarios, Socios, y de Actas de Asamblea, Junta de Socios y Junta Directiva), se deben encontrar debidamente registrados y actualizados a diciembre 31 del respectivo período.

SOLICITUD DE DOCUMENTOS



Entre otros, es necesario:

**Solicitar al Banco de la República, los
Certs por exportaciones.**

**Todas las necesarias para soportar rentas exentas
y/o descuentos tributarios.**

DISPONIBLE



Solicitar extractos a 31 de Diciembre, correspondientes a cuentas corrientes, de ahorros, fondos de inversión, efectuando el análisis de cada cuenta, así :

CAJA MENOR : Elaborar el último reembolso de caja con fecha a diciembre 31.

BANCOS : Confrontar el saldo en bancos con los libros auxiliares contables (sistemas) y de tesorería, efectuando las conciliaciones bancarias que deben reflejar la realidad de los cheques por cobrar a diciembre 31, cuidando que solo queden en **conciliación los efectivamente entregados.**

DEUDORES



CASTIGO DE CARTERA : Se castiga directamente contra los resultados del ejercicio. Tributariamente, para que sea deducible debe cumplir :

1. Que la obligación se haya contraído con justa causa y a título oneroso
2. No se puede castigar cartera del **mismo período fiscal**.
3. Que se haya descargado en el año o período gravable de que se trata, mediante abono a la cuenta incobrable y cargo directo a pérdidas y ganancias.
4. Que la obligación exista en el momento de descargo.
5. Que existan razones para considerar la deuda manifiestamente **perdida o sin valor**.

LA PROVISIÓN Y CASTIGO DE CARTERA SÓLO ES DEDUCIBLE PARA LAS CUENTAS POR COBRAR DE CLIENTES LAS PÉRDIDAS DE OTROS DEUDORES NO SON DEDUCIBLES



CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS O ACCIONISTAS :
Se debe certificar a cada socio o accionista el saldo que tenga,
para su declaración de renta, además se debe elaborar el
cálculo de los intereses presuntivos.

IMPUESTOS TERRITORIALES



IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO Y AVISOS :

**El saldo a Dic. 31 debe ser pagado en enero del siguiente año.
Los valores de las seis (6) declaraciones de Ica debe coincidir
con los valores registrados en contabilidad.**



PARTIDAS CONCILIATORIAS

Se deben revisar las partidas conciliatorias entre la renta contable y la renta fiscal, con el balance de período intermedio, a fin de estimar su valor al cierre de año.

Las partidas que se presentan con mayor frecuencia son :

1. Gastos no deducibles por provisiones no aceptadas fiscalmente.
2. Gastos no deducibles por concepto Gravámen a los Movientos Financieros.
4. Otros impuestos causados y/o pagados en el año.
5. Gastos sin requisitos de retención o documentos externos.
6. Gastos o ajustes de ejercicios anteriores.
7. Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional.
8. Rentas exentas.



GRACIAS





EJERCICIO **(Sistemas de Leasing)**

a) Se adquiere maquinaria bajo el sistema leasing financiero así : opción de compra 10 %

ACTIVO	100.000.000
IVA	<u>16.000.000</u>
	116.000.000

Intereses de financiación	\$ 2.100.000
Cuotas capital	2.857.000

b) El mismo caso pero con leasing operativo